



理财先定目标 八步骤助你发财致富

美国市场上正畅销一本名为《成为百万富翁的八个步骤》的新书,该书作者查里斯·卡尔森通过对美国 170 名百万富翁进行系统的访问、调查,从他们的致富经验中,归纳出了要想成为百万富翁的八个行动步骤。

第一步,现在就开始投资。没钱投资怎么办? 卡尔森建议投资者强迫自己立即将收入的 10—25%用于投资;没时间投资怎么办? 那就立即减少看电视的时间,把精力花在学习投资理财知识上;担心股价太高怎么办? 别忘了股价永远会有新高。

第二步,制订目标。这个目标既可以是小孩准备好大学学费、买新房子或是 50 岁以前攒足退休费。总之,任何目标都可以,但必须要定个目标,全力去完成。

第三步,把钱花在购买股票或股票基金上。美国人认为买股票能致富,买政府公债只能保住财富。百

年轻的你,想要在人生中拥有多少财富呢?“理财一定要先有目标!”这是投资理财讲师张雪奎给你的忠告。

万富翁的共同经验是:别相信那些黄金、珍奇收藏品等玩意儿,把心放在股票上,这才是建立财富的开始。从长期趋势来看,股票年均报酬率是 11%,政府公债则略高于 5%。

第四步,不要眼高手低。百万富翁并不是因为投资高风险的股票而致富,他们投资的是一般的绩优股。

第五步,每月固定投资。投资必须成为习惯,成为每个月的“功课”。不论投资金额多少,只要做到每月固定投资,就足以使你的财富超越美国 2/3 以上的人,因为他们平常只想到消费,到老才想到投资。

第六步,买了股票要长期持有。调查显示,3/4 的百万富翁买股票至少要持有 5 年以上。股票频繁买进卖出,不仅冒险,还得付交易费、券商佣金等。这样交易越多反而不会使你致富,只会令交易商致富。

第七步,把税务局当作投资伙伴。厌恶税务局的思想并不可取,只有把它当成自己的投资伙伴,并随时注意新的税务规定,善于利用免税规定进行正当的投资理财,使税务局成为你致富的助手,才是正面的做法。

第八步,限制财务风险。百万富翁大多都能量入而出,买现成的西装,开普通福特车,在平价商场购物,他们通常都不爱频繁换工作,不生一大堆孩子,不搬家,生活没有太多意外稳定性是他们的共同特色。

年轻的你,现在就设定一个理财目标,有了自己心之所向的目标后,当面对开源节流时所需的坚持,将会变得容易许多。 (摘自《新华网》)

理财产品价值凸显 10 万 1 年期存款最高差 325 元

央行准许金融机构上浮存款利率,意味着我国的利率市场化正式迈出了第一步。今后,哪家银行的利率更高,储户在存款时可以“货比三家”。为了争夺储户,今后银行也将付出更高的利息代价,这将在很大程度上改变我国银行业的高利差现状。与此同时,利息的变化也将为老百姓投资理财产品带来新的思考。

记者算了笔账,按降息后最新 1 年期存款基准利率 3.25% 计,10 万元应得利息 3250 元,如果按照最高上浮 1.1 倍计,则是 3575 元,两者相差 325 元。

不同的存款利率可供选择,不仅可以让老百姓在存款的时候“货比三家”,还可以为老百姓在投资理财产品时,带来新的思考。有业内人士便指出,在本次央行降息之后,有三类低风险产品投资价值将增大。

首先,1 年期理财产品收益率 5%,具备投资价值。目前银行发行的固定收益类理财产品年化收益率在 5% 左右,远高于同档存款利率。如果市民有一定风险承受能力,仍建议购买此类理财产品。不过,有专家认为,央行已经打开了降息周期的通道,未来还会继续降息。这也意味着,理财产品的收益率可能进一步大幅下滑。因此,目前买银行理财产品尽量买中长期产品。

其次,若投资者资金量雄厚,可以购买固定收益类信托产品。数据显示,目前 1 年期 100 万元门槛的此类产品有 9%—11% 的收益,300 万元门槛的预期收益更是高达 10%—12%,投资价值比较高。不过,这类产品预期收益率可能因为降息而下调,仍需选择偏长期理财产品,不过要注意资金流动性问题。

最后,分级基金 A 类(低风险)份额价值高。好买基金人士表示,风险承受能力较小的投资者可选择到期收益率较高的优先份额作为主要配置,目前具有明确到期日的债券型优先份额风险较小,收益远高于同期定存利率。

风险承受能力较强的投资者可以选择带杠杆的债基进取份额,对于新发行的分级基金的 A 类份额也值得考虑。

(摘自《天府早报》)



了解自己也要了解产品 结构型理财再受关注

近年来,结构型理财产品毁誉参半。每个月的到期产品收益率统计都会显示,收益率排名靠前和靠后的几乎都是结构型理财产品的身影。伴随银行理财产品收益率水平整体下降,今年各中外资银行发行的结构型理财产品数量明显增加。今年以来结构型理财产品呈现什么特点?投资者购买结构型理财产品应注意哪些问题?对于不太熟悉此类产品的投资者的确面临着如何选择的难题。

渣打银行(中国)个人银行财富管理产品总监郑毓栋近日在接受记者专访时表示,有意购买结构型理财产品的投资者要了解自己也要了解产品,未来市场可能会有更多中长期的保本或部分保本的结构型产品面世。

外资银行热衷结构型产品

统计显示,目前市场上的产品中,中资银行结构型理财产品的发行主要以短期为主,产品与

汇率市场、股市或者贵金属挂钩,结构相对单一。与中资银行相比,外资银行发行的结构型理财产品通常在期限,挂钩标的,结构上都较丰富。例如,渣打中国就在此轮市场流动性宽松的政策推动下,根据市场环境和不同客户的需求,推出挂钩黄金、原油、股票、指数基金等多样化的结构型产品,且收益结构和期限均根据客户风险和变化而不同。

郑毓栋介绍,目前渣打中国着重以发行中长期理财产品(中期:1—3 年,长期:5 年)为主,并嵌入 100% 保本及 90% 部分保本机制。

了解自己也要了解产品

“成也萧何败也萧何”。每月甚至每年的统计数据都显示,到期收益率排名靠前和靠后的产品都是结构型理财产品的身影,可以说市场对结构型理财产品的评价褒贬不一。那么投资者在购买结构型理财产品时应注意哪些问题?

郑毓栋表示,投资者首先要

了解自己的风险投资评估是否匹配该结构型产品。“风险评估一定要自己做,千万不可以让理财经理帮你做决定”,郑毓栋提醒,“如果有疑义,就不应该随便签字”。有些结构型理财产品的风险等级很高,客户在极端情况下可能会损失全部本金,所以应该根据自己的风险偏好选择适合自己的产品。其次,投资者还要了解自己要购买的产品。至少要了解 5 个要点:1)保本与否;2)投资期限,3)可否提前赎回,提前赎回是否有损失;4)投资币种;5)收益结构和挂钩标的。其中最重要的就是第 5 点,郑毓栋强调:“有些产品晒出很高的预期收益率,但从结构上很难实现,投资者需要清楚获取收益的先决条件是什么”。他认为,有些产品的挂钩标的比较冷门,投资者若不了解也不应贸然投资。

最后,郑毓栋提醒投资者,买了理财产品后还要密切注意产品的动向,和理财经理保持沟通。对可赎回的产品要及时注意银行公

布的价格。避免等到产品到期时发现自己错失最佳赎回机会。

将有更多中长期产品面世

如果选对结构型理财产品,投资者还是可以获得不菲的收益的。据普益财富统计,在 2011 年到期结构型理财产品中,渣打中国结构型理财产品平均到期收益率为 14.59%。占据收益率排名前 10 位中的 9 把交椅,最高的产品“QDSN10049I”到期年化收益率达 20.38%。

郑毓栋预计,随着二季度市场流动性压力逐步缓解,未来降准降息的可能性还在加大,伴随市场上信托类产品发行受到监管限制,银行理财产品收益率或呈现继续下探趋势。尤其是稳健型理财产品收益率预计将继续领跌,与定存的差异愈发缩小。因此,市场可能会有更多中长期的保本或部分保本的结构型产品面世,投资期限,投资标的涵盖领域也会呈现多样化趋势。

(摘自《新闻晨报》)

降息拖累理财产品 收益率集体缩水

央行宣布降息后,多家银行选择上浮存款利率以吸引储户。细心的市民徐先生近日却发现,降息后多家银行发行的中、短期新理财产品,与降息前出台的产品相比,预计收益率集体缩水了。

调查:

降息后新理财收益率集体缩水

记者走访了多家银行,调查降息后银行发行的中、短期新理财产品收益率变化情况。调查发现,这些刚发行的中、短期理财产品收益率已经出现调降。大部分银行刚发行的 90 天以下中、短期新理财产品的收益率都降低,收益率差值最高 0.7%,最低 0.1%。

某银行有两款保本型个人人民币理财产品,产品说明中都提到:“该产品拟投资 10%—90% 的债券、存款等高流动性资产,10%—90% 的债权类资产。”刚发行的一款为 90 天期限,代码为 BB1257,起始于 6 月 12 日到期日为 9 月 9 日,预期最高年化收益率可为 4.00%。早前发行的产品代码为 BB1216,起始于 3 月 12 日到期日为 6 月 10 日。这款产品的预期最高年化收益率高达 4.70%。

投资方向,理财期限相类似的两款产品,产品期限仅差 1 天。但一个起始于降息前,一个开始于降息后。

“金钥匙·本利丰”91 天人民币理财产品,新款起息日为 6 月 14 日到期日 9 月 13 日的 2012 年第 131 期,预计年收益为 3.75%。但同为 91 天人民币理财产品的 2012 年第 113 期“金钥匙·本利丰”,起息日从 5 月 24 日开始,8 月 23 日到期。这一档产品的预计年收益却有 4.00% 之多。

网银专享理财产品“乾元—共享型”,2012 年第 81 期“乾元—共享型”,产品成立日为 5 月 29 日,到期日为 8 月 12 日,预期年化收益率为 4.40%。但是,2012 年第 88 期该款产品,投资于股权类资产、债券和货币市场工具类资产及其他符合监管要求的资产组合。产品成立于 6 月 15 日,并于 8 月 29 日到期,预期年化收益率为 4.20%。

68 天的“中银安稳回报”产品,编号为 BY1205E68D 的老款产品,从 5 月 31 日起算投资收益,于 8 月 7 日到期。这款保证收益型理财产品,当期投资收益率为 3.8%。投资收益起算日为 6 月 14 日,到期日为 8 月 21 日的博弈 BY1206B68D 新款产品,收益率已经降为 3.6%。

通知:

新产品将降低预计收益率

日前,某股份制银行向储户



群发短消息称:“我行存款利率,活期和一天通知存款利率在现行基础上上浮 10% 执行;一年以内定期、七天通知存款利率维持降息前水平不变;二年、三年、五年定期按照现行基准利率执行”。

“这样的变化相当于两年期及以上存款降息,而短期存款利率略有上调,会对中、短期理财产品的收益率造成直接影响。”某股份制银行理财经理王丽认为,“刚发行银行理财产品收益率集体缩水,和降息有直接联系。理财产品的收益率跟利率有软挂钩的关系,降息后,理财产品收益率走低是必然的。此前的存款准备金率调整已经对银行理财产品收益率造成了拖累。此次降息 0.25 个百分点后,一般银行理财产品的预期年化收益率仍会相应地向下调整。”

“从某种角度讲,理财产品的

收益率高低和银行对资金的看重程度成正比。目前,虽然各家银行在上浮利率吸收储户,但他们大都针对的是 1 年以内的存款。如果继续降息,理财产品的收益率相信还要继续下降。”

另一家股份制银行的理财经理李文川称:“我们现在销售的 36 天理财产品,预计收益率为 4.6%。但我已收到通知,本轮理财产品 6 月 13 日理财期限结束后,所发行的新产品将降低预计收益率。”

调查中记者发现,早前 7%、6% 的高收益理财产品已经成为浮云。目前,发行主力仍然是股份制银行和城商行,但成都市面上收益维持在 5% 以上的产品数量极为珍稀,有部分产品收益率还不到 4%,和利率上浮后 3.575% 的一年期定期存款相比,区别不大。

(摘自《成都晚报》)

三高族月入两万不够花 如何让手中的钱沉淀下来

职场“三高”人士特指拥有高学历、高收入、高职位的人群。身在长沙的何先生就是这样的一位“三高”人士。已经 34 岁的何先生忙于工作,至今仍是单身。何先生毕业工作至今已有 8 年时间,职位也从基层白领升至部门主管,目前尚不菲,但是何先生没有很好的理财计划,还是过着挣多少花多少的生活。

何先生税后月收入达 2 万元,每年的年终奖金也有至少 5 万元,每年收入至少有 30 万元。与收入相比,何先生的积蓄就显得比较少了,只有活期存款 9 万元、定期存款 12 万元和 11 万元指数型基金(购买时为 15 万元)。单位有五险一金,何先生自己没有购置保险的打算。

专注于工作的何先生还没有买房,而是每月花费 3000 元租了一套公寓式住房。何先生每月的生活开销较大,约为 1 万元,主要用于购物、吃饭、交通等方面。另外,何先生每月会孝敬父母 1500 元。

理财目标

“到了这个年纪,我希望有个稳定的家庭,想为自己的将来打算打算。”何先生希望自己可以让手中的钱更多地沉淀下来,拥有更多财富,这样就不必担心未来无钱养老了。

【理财诊断】

1. 开销太大
2. 投资不太合理

对于 34 岁的何先生来说,现在仍是单身,虽然何先生现在个人收入水平较高,但考虑到以后购房、结婚、生子等重要事情,将来开销会更大。

从目前的投资来看,投资比较不成功,投资收益为负。投资品种较为单一,没有根据经济形势及时调整投资品种和投资配比。60% 以上的资金用于存款,这一类投资相对保守,收益太低。剩下的资金全部投向了指数型基金,目前市场行情不太好,指数型基金由于仓位较重,跌幅也比其他基金大。有必要对投资组合进行一个重新规划。

【理财建议】

1. 投资房产,房租可以当月供

何先生当前“活期+定期+基金”的资产组合太过单一,总体收益过低。何先生可以考虑购买一个小户型,把每月花费的 3000 元租房费用省下来做购房贷款月供,这样不但解决了何先生的住房问题,按揭供完后,这套房也成了何先生的固定资产,之后还可以用自己的房屋做抵押贷款用来投资实现收益最大化。

2. 购买理财产品收益多过活期存款

何先生在银行定期存款到期后可建议客户购买银行理财产品保值增值,期限以一到两年的比较合适,收益多在 5.5%—7% 之间,为活期的 10 倍以上,这样达到一个资产稳健保值状态。

3. 股市不佳,投资债市

从目前来看,现在股票市场行情表现不佳,但整体估值已到历史底部,指数型基金市场受到市场相应影响比较大,建议客户耐心持有,等待股票市场好转后再将此基金转换为相对稳健型的债券型产品,因为债券和股票是成杠杆反映,如果股市不好的情况下,债券市场就会成上升的趋势,这样可以免除购买的手续费。

4. 集合理财让资产稳健增长

集合理财计划的起点较高,投资团队经验丰富,投资范围比较广,投资此类集合理财可以丰富何先生投资理财品种,做到稳健和风险共生的情况下,资产在中长期内稳健增长。

5. 多刷,余钱做定投

建议何先生办理一张信用卡,尽量刷卡消费,在开通网上银行的情况下便于查询每月的花销情况;这样可以督促自己平日减少开支,每月剩余的资金还可以做 1000 元至 2000 元的基金定投。

(摘自《三湘都市报》梁兴/文)

名词解释

集合理财:是由券商推出的、管理形式类似于基金,但属于私募性质的一种理财方式。它是券商把社会上零散的资金集中起来,由专家进行管理,属于资产管理业务类型。